

Uitbestedingsbeleid

Stichting Bedrijfspensioenfonds voor de Rijn- en Binnenvaart (verder: het pensioenfonds) heeft bedrijfsprocessen en -activiteiten uitbesteed aan derden (verder: uitbestedingsrelaties). Deze processen en activiteiten hebben betrekking op de pensioenadministratie, het vermogensbeheer en alle overige processen en activiteiten waarvan het bestuur van het pensioenfonds het in verband met de bedrijfsvoering zinvol acht om deze uit te besteden.

Aan uitbesteding is voor het pensioenfonds een aantal risico's verbonden. Het bestuur van het pensioenfonds heeft daarom beleid vastgesteld met betrekking tot de beheersing van risico's die samenhangen met de uitbesteding.

Het bestuur van het pensioenfonds is en blijft te allen tijde verantwoordelijk voor de uitvoering van het te voeren beleid, ook voor het gedeelte van de werkzaamheden dat is uitbesteed.

Het uitbestedingsbeleid van het pensioenfonds is in overeenstemming met de relevante artikelen van de Pensioenwet, het Besluit uitvoering Pensioenwet en het Besluit financieel toetsingskader pensioenfonds.

1. Uitgangspunten bij uitbesteding

- Het pensioenfonds gaat over tot uitbesteding van bedrijfsprocessen en/of bedrijfsactiviteiten indien en voor zover daardoor:
 - de bedrijfsvoering van het pensioenfonds effectiever en efficiënter wordt;
 - de continuïteit van de bedrijfsvoering van het pensioenfonds kan worden gewaarborgd;
 - de kwaliteit van de bedrijfsvoering van het pensioenfonds op constant niveau kan worden gehouden;
 - de risico's adequaat kunnen worden beheerst; en
 - door het pensioenfonds continu kan worden voldaan aan wet- en regelgeving.
- Het pensioenfonds zorgt ervoor dat door de uitbesteding het bereiken van de statutaire doelstelling en de belangen van de bij het pensioenfonds betrokken deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden en werkgevers niet in gevaar komen.
- Het bestuur van het pensioenfonds selecteert een uitbestedingsrelatie op basis van objectief vast te stellen criteria zoals kwaliteit, prijs en marktconformiteit. De uitbestedingsrelatie voldoet aan de in dit document geformuleerde criteria. Het bestuur laat zich bij de selectie bijstaan door het bestuursbureau en zo nodig door een onafhankelijke adviseur.
- Het bestuur blijft eindverantwoordelijk voor en behoudt volledige zeggenschap over de uitbestede bedrijfsprocessen en bedrijfsactiviteiten.
- Het pensioenfonds houdt zich bij de uitbesteding aan de daarvoor geldende wet- en regelgeving en ziet erop toe dat ook de uitbestedingsrelatie zich houdt aan de wet- en regelgeving die voor de uitvoering van de uitbestede werkzaamheden geldt. Ook geeft het pensioenfonds opvolging aan de normen uit de Code Pensioenfonds.
- Het pensioenfonds heeft de mogelijkheid om te allen tijde wijzigingen aan te brengen in de wijze waarop de uitvoering van de werkzaamheden door de uitbestedingsrelatie geschiedt.
- Structurele aandacht en goede afspraken met de uitbestedingsrelatie, periodieke monitoring en evaluatie en tijdig optreden zijn belangrijke voorwaarden voor de uitbesteding van werkzaamheden.

2. Doel van het uitbestedingsbeleid

Doelstelling van het uitbestedingsbeleid is het vastleggen van procedures en maatregelen met betrekking tot de uitbesteding van werkzaamheden, als onderdeel van een beheerste en integrale bedrijfsvoering.

3. Reikwijdte van het uitbestedingsbeleid

Het uitbestedingsbeleid is van toepassing op alle kernactiviteiten en -processen van het pensioenfonds die zijn uitbesteed. Het uitbestedingsbeleid is van toepassing op alle bestaande en/of nieuwe uitbestedingsovereenkomsten, gedurende de gehele looptijd van die overeenkomsten.

Het pensioenfonds besteedt niet uit:

- taken en werkzaamheden van personen die het dagelijks beleid bepalen, daaronder mede verstaan het vaststellen van beleid en het afleggen van verantwoording over het gevoerde beleid;
- werkzaamheden waarvan uitbesteding de verantwoordelijkheid van het pensioenfonds voor de organisatie en beheersing van bedrijfsprocessen en het toezicht daarop kan ondermijnen;
- indien de uitbesteding een belemmering kan vormen voor een adequaat toezicht op de naleving van het bij of krachtens de Pensioenwet bepaalde.

4. Risicoanalyse

Het bestuur voert minimaal eens per twee jaar een analyse van de uitbestedingsrisico's uit en past het uitbestedingsbeleid aan als de uitkomsten van de analyse daartoe aanleiding geven. Daarnaast voert het bestuur per (her)nieuwe uitbesteding een specifieke risicoanalyse uit.

5. Belangenverstrengeling

Bij besluitvorming omtrent uitbesteding neemt het bestuur de relevante bepalingen van de gedragscode van het pensioenfonds met betrekking tot het melden van een (potentieel) belangenconflict in acht. Hiermee wordt voorkomen dat een besluit wordt genomen op basis van andere belangen dan die van het pensioenfonds, of de schijn hiervan wordt gewekt.

6. Selectieproces

Het pensioenfonds waarborgt een effectief proces bij het selecteren van externe partijen aan wie processen of activiteiten worden uitbesteed. Dit selectieproces omvat in ieder geval de volgende onderdelen:

- Risicoanalyse;
- Longlist;
- Request for Information;
- Shortlist;
- Request for Proposal;
- Selectiebesluit;
- Onderhandelingen;
- Opstellen overeenkomst.

7. Criteria voor de selectie van een uitbestedingsrelatie

De uitbestedingsrelatie voldoet, voor zover relevant, minstens aan de volgende criteria:

- de duurzaamheid van de dienstverlening en het voortbestaan van de dienstverlener zijn gewaarborgd door een integraal financieel gezonde toestand en een goede administratieve en interne organisatie;
- voor zover het de uitbesteding van het vermogensbeheer en de pensioenadministratie betreft, beschikt de uitbestedingsrelatie over een ISAE 3402 verklaring type II of daaraan gelijkwaardige certificeringen;
- het bestuur vraagt bij de uitbestedingsrelatie op welke processen niet onder de ISAE 3402 of vergelijkbare certificering vallen en vergewist zich ervan op welke wijze de uitbestedingsrelatie de kwalitatieve uitvoering van deze processen borgt;
- de uitbestedingsrelatie beschikt over de kwaliteiten die voor een goede uitvoering van de uitbesteede bedrijfsprocessen of -activiteiten nodig zijn en voldoet aan eventuele door het bestuur specifiek gestelde kwaliteitsaanduidingen;
- heeft een gedragscode, een incidentenregeling en een klokkenluidersregeling ingevoerd;

- heeft – indien van toepassing op het type onderneming van de uitbestedingsrelatie – een beloningsbeleid vastgesteld dat in overeenstemming is met de daarvoor geldende wet- en regelgeving of de door de toezichthoudende instantie gestelde eisen of normen;
- de uitbestedingsrelatie beschikt over de nodige certificeringen en/of vergunningen;
- de kwaliteit en continuïteit van de uitvoering van de uitbestede bedrijfsprocessen en activiteiten zijn gedurende de periode van uitbesteding gewaarborgd;
- de uitbestedingsrelatie heeft voorzien in een proces van continue bijwerken van “back-ups” van bestanden en mutaties daarin en in een adequaat noodstelsel bij onvoorziene omstandigheden;
- de uitbestedingsrelatie stelt het bestuur onmiddellijk in kennis van incidenten;
- de uitbestedingsrelatie verstrekt voor zover relevant de toezichthouder alle relevante informatie;
- de uitbestedingsrelatie biedt de toezichthouder de mogelijkheid om onderzoek ter plaatse te doen of te laten doen;
- de uitbestedingsrelatie is te allen tijde bereikbaar en is op het hoogste niveau aanspreekbaar.

8. Waarborgen en normen voor de kwaliteit van uitbestede werkzaamheden

De kaders waarbinnen de werkzaamheden zijn/worden uitbesteed, zijn/worden vastgelegd in schriftelijke overeenkomsten. Het bestuur ziet er gedurende de gehele periode van uitbesteding op toe dat blijvend wordt voldaan aan de criteria die bij de selectie van de uitbestedingsrelatie golden.

In de uitbestedingsovereenkomst wordt in ieder geval geregeld hetgeen bij of krachtens de Pensioenwet wordt voorgeschreven en worden bepalingen opgenomen over:

- de van toepassing zijnde wettelijke voorschriften of andersoortige voorschriften op het gebied van de bescherming van persoonsgegevens en andere vertrouwelijke gegevens;
- de beveiliging van de bestanden van het pensioenfonds, de toegang tot deze bestanden en de in verband daarmee afgegeven en af te geven autorisaties;
- de aansprakelijkheid voor en de kosten van fouten die bij de uitvoering van de uitbestede werkzaamheden worden gemaakt.

SLA

Een gedetailleerde beschrijving van de uitbestede werkzaamheden ten aanzien van de pensioenadministratie of het vermogensbeheer, is vastgelegd in een service level agreement (SLA). In de SLA zijn de uitbestede werkzaamheden gekoppeld aan specifieke kwaliteitsnormen op het gebied van tijdigheid, juistheid en volledigheid. Het serviceniveau en de overeengekomen sancties wanneer niet aan de gestelde normen is voldaan worden in de SLA verwoord. Ten aanzien van specifieke werkzaamheden (pensioenbeheer, vermogensbeheer, vastgoedbeheer, custody) kunnen te leveren prestaties nog nader in de bijlagen van de SLA omschreven zijn.

9. Monitoring en evaluatie

Het bestuur monitort en evalueert periodiek of de wijze waarop de uitbestede bedrijfsprocessen en -activiteiten worden uitgevoerd nog in overeenstemming is met de gemaakte afspraken. Deze monitoring en evaluatie gebeuren door:

- Monitoring van de periodieke SLA-rapportage door de uitbestedingsrelatie;
- Monitoring van de ISAE-3402 rapportage van de uitbestedingsrelatie;
- het betrekken van het verslag en de verklaring van de waarmede actuaire en het verslag van de accountant van het pensioenfonds;
- periodiek overleg tussen de uitbestedingsrelatie en het bestuur van het pensioenfonds;
- monitoring door periodieke audits en site visits bij de uitbestedingsrelatie.

10. Inwerkingtreding

Dit document kan worden aangehaald als “Uitbestedingsbeleid 2015.1”. Het beschreven beleid is vastgesteld door het bestuur op 15 juni 2015, treedt in werking per dezelfde datum en vervangt alle vorige versies. Dit Uitbestedingsbeleid kan worden gewijzigd bij besluit van het bestuur.